

¿Con el agua hasta el cuello?: Consejos para salir de las deudas

Transparentar la situación, priorizar los compromisos financieros y realizar un inventario de los activos son algunos de los consejos para poder enfrentar el endeudamiento.



Sofía Alvarez · 12 de julio de 2024 · 5 min de lectura

Cada mes, nos enfrentamos a obligaciones financieras como el pago de colegios, el plan de salud, las contribuciones y el seguro automotriz. Estas responsabilidades, sumadas a factores como la inflación, gastos imprevistos y la falta de planificación, pueden **transformar rápidamente una situación financiera manejable en un torbellino de endeudamiento**. Para muchas familias surge la inquietud de cómo poder salir de las deudas que parecen insuperables.

Estar “con el agua hasta el cuello” no tiene por qué ser una situación permanente, ya que existen mecanismos para enfrentar las deudas y morosidad.

TE PUEDE INTERESAR: [Se aprueba Ley de Deuda Consolidada: Busca combatir sobreendeudamiento y reconocer a buenos pagadores](#)

El primer paso para hacer frente a esta situación es **reconocer y abordar el problema**. Este punto es crucial, puesto que estar endeudados no solo afecta nuestro estilo de vida actual, sino que también **deteriora nuestro perfil crediticio**, dificultando el acceso a herramientas y productos financieros.

Para ello, Ricardo Ibáñez, abogado y socio fundador de DefensaDeudores.cl, recomendó un método que permite evaluar y determinar la gravedad de nuestra deuda. "Debo hacer un ejercicio bastante simple: **multiplicar mi ingreso líquido mensual por 10. Si mi nivel de deuda es superior a ese número, estoy en graves problemas financieros**", señaló el abogado.

Red flags: No dormir bien y pagar gastos básicos en cuotas

Romina Capetillo, creadora de contenido, cofundadora de Finanfest y autora del libro "Del desorden al orden" comentó que existen tres señales claras que indican que nos estamos enfrentando a dificultades económicas relevantes:

- **Pagar gastos básicos en cuotas:** Este tipo de gastos son los mínimos indispensables que deberían estar cubiertos con el salario recibido mes a mes. La incapacidad para hacerlo es el primer llamado de atención de que algo no está bien.
- **No dormir bien:** "Si no estás durmiendo bien es porque posiblemente estás con un desajuste económico que ya te está estresando, te está angustiando y te está desordenando no tan solo lo económico, sino que también en lo personal", señaló la autora.
- **Recibir llamadas de empresa de cobranza:** Estas llamadas se generan cuando no se está cumpliendo con los pagos en las fechas acordadas. Si este retraso en los compromisos es recurrente, es probable que estemos enfrentando problemas financieros.

Una vez identificadas estas señales de alerta, es clave comenzar a **explorar alternativas y ordenar los gastos**, además de los movimientos de las tarjetas, los pagos, y por supuesto, las deudas.

En este sentido, la experta añadió que hay que enfrentar directamente el problema. "No hay que esconderse. Es súper común, es como un acto reflejo, de que me escondo, no contesto los llamados, no pago, no me meto a mi cuenta corriente, como de evadir. Pues la verdad es que **no responder, no contestar, evadir, no hace que la deuda deje de existir, sino que todo lo contrario, crece más.**"

¿Cómo evaluar la situación y priorizar las deudas para salir de ellas?

Evaluar nuestra economía al momento de enfrentarse a las deudas es un elemento esencial para tomar decisiones informadas y efectivas. Para esto, se recomienda **registrar minuciosamente todas las obligaciones financieras**, incluyendo las tarjetas de crédito, préstamos e hipotecas, entre otros.

Además, es fundamental **elaborar un presupuesto que detalle los ingresos mensuales y los gastos fijos**. Esto ayuda a identificar cuánto dinero se puede destinar mensualmente al pago de deudas, facilitando así la creación de un plan realista para pagos adicionales y poder salir de ellas.

“En algunos casos puede agregar mucho valor hacer un **inventario de activos** (alguna propiedad, vehículo, joya, cualquier bien de valor) que eventualmente puedan ser liquidados para ayudar a resolver la situación”, añadió Jorge Marín, Country Manager Chile de Destacame.cl.

Una vez que entendemos en qué situación nos encontramos, es importante **hacer la distinción entre los diferentes tipos de deudas**. Esto nos permite priorizar los pagos y decidir cuál compromiso financiero se debe abordar primero.

“Aquellos créditos que tienen algún tipo de garantía como lo son los créditos hipotecarios o automotrices, sin duda requieren una mayor atención al pago, ya que su incumplimiento podría implicar la pérdida de este bien que está en garantía”, comentó el abogado Ricardo Ibáñez.

Sin embargo, si aun después de realizar estas acciones la situación sigue siendo agobiante, Marín recomendó **buscar la ayuda de un experto o asesor financiero**.

Consolidación de los compromisos financieros: Una de las opciones para explorar

Un mecanismo que puede facilitar la gestión de deudas, evitar que esta se convierta en una tarea casi imposible de lograr y comenzar a salir de ellas es la **consolidación de deudas**.

Este proceso financiero consiste en combinar varias deudas en una sola, incluso si son de distintas entidades. Para lograrlo, se obtiene un crédito o se utiliza la línea de crédito para saldar el total de lo adeudado. Posteriormente, **se realiza un pago mensual con una tasa de interés y un plazo fijo** para liquidar dicho crédito o línea de crédito.

Una de las ventajas de esta opción es que **permite extender el plazo de pago**, por lo que una deuda que inicialmente debía ser pagada en tres años podría extenderse a cuatro o cinco años, lo que, a su vez, reduce el monto de los pagos mensuales.

“Esta es una buena opción **siempre y cuando me autoobligue a no volver a ocupar las herramientas de crédito que estoy pagando**. Un buen ejercicio es, lisa y llanamente, **romper dichas tarjetas de crédito y cerrar las cuentas bancarias**”, indicó Ricardo Ibáñez, socio fundador de DefensaDeudores.cl

Asimismo, añadió que este mecanismo es útil para “aquellos casos en que tengo un ingreso fijo mensual que ha disminuido, en consecuencia necesito un mayor plazo para pagar y una menor tasa de interés”.

Por otro lado, **repactar o refinanciar una deuda son alternativas menos recomendadas, dado que se convierten en soluciones muy costosas a corto plazo**. En ambos casos, son las instituciones financieras las que imponen las condiciones de pago, lo cual, de acuerdo con Ibáñez, “generalmente se traduce en mayores intereses”.

Lo importante es que, pese a lo difícil que puede ser estar en una situación de alto endeudamiento, existen diversas alternativas para salir de las deudas. De todos modos, siempre lo aconsejable es consultar con algún profesional o asesor para buscar las mejores opciones disponibles y que se ajusten a cada uno.